**Сидоренко-Мельник Ганна Миколаївна. Методика діагностики фінансового стану господарюючих суб'єктів споживчої кооперації України: дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / НАН України; Інститут економічного прогнозування. - К., 2004**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Сидоренко-Мельник Г.М. Методика діагностики фінансового стану господарюючих суб’єктів споживчої кооперації України. - Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01- фінанси, грошовий обіг і кредит. – Інститут економічного прогнозування НАН України, Київ, 2004.  У дисертаційній роботі розглянуто науково-методологічні засади діагностики фінансового стану господарюючих суб’єктів споживчої кооперації в умовах реформування економіки України. Розроблено основні положення щодо удосконалення механізму експрес-діагностики фінансового стану та визначено її основні напрями, розроблено схеми оцінки ліквідності та потоку грошових коштів, методичні аспекти щодо удосконалення оцінки фінансової сталості, ділової активності і рентабельності фінансово-господарської діяльності суб’єктів споживчої кооперації. Запропоновано напрями перспективної діагностики на основі: оцінки альтернативних варіантів прогнозу стосовно ранжування рейтингу фінансового стану; розробки стратегічних перспектив фінансового забезпечення розвитку на основі використання матриць фінансової стратегії та оцінки фінансового стану в залежно від зони фінансового ризику. Базова методика діагностики фінансового стану господарюючих суб’єктів, положення щодо удосконалення діагностики перспективного фінансового стану впроваджені в практику роботи підприємств та організацій споживчої кооперації України та в навчальний процес. | |
| |  | | --- | | У дисертації наведене теоретичне узагальнення і наукове вирішення проблеми вдосконалення теоретико-методологічних засад та інструментарію діагностики фінансового стану. Це дозволило розробити методику діагностики фінансового стану господарюючих суб’єктів споживчої кооперації як інструменту підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності в умовах ринку.  Основні висновки виконаного дисертаційного дослідження полягають у наступному:  **1.** Підвищення ролі і значення фінансового аналізу як способу накопичення, трансформації та використання фінансової інформації в управлінні фінансовими ресурсами суб’єкта господарювання об’єктивно зумовлене розвитком та поглибленням ринкових засад в економіці України. Потреба у підвищенні якості аналітичного обґрунтування управлінських рішень викликає необхідність удосконалення методологічних та методичних підходів діагностики фінансового стану як об’єкта управління.  **2.** У формуванні ринкового середовища важливу роль виконує споживча кооперація України – громадсько-господарська система, яка здійснює діяльність на принципах самофінансування, самоуправління, взаємодопомоги та соціальної спрямованості господарської діяльності. Зорієнтована на поєднання соціальної місії організації зі створенням належних економічних умов підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності, система потребує озброєння її суб’єктів механізмом діагностики поточного та перспективного фінансового стану. Здійснення ефективної діагностики фінансового стану сприятиме підвищенню рівня ефективності реалізації як інтересів самого споживчого товариства (спілки), так і його партнерів, виконання обов’язків перед державою й іншими суб’єктами ринку. У ході дослідження встановлено відсутність комплексних розробок щодо розкриття теоретичних засад та практичних аспектів діагностики фінансового стану споживчої кооперації.  **3.** Дослідження теоретичних основ поняття „фінансовий стан” дозволило поглибити та обґрунтувати його зміст щодо господарюючих суб’єктів споживчої кооперації України як комплексну, інтегровану за багатьма показниками кількісно-якісну характеристику положення в ринковому середовищі, що відбиває наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів у процесі фінансово-господарської діяльності. Є найважливішим виразником фінансово-господарської діяльності споживчої кооперації; виступає головним критерієм оцінки діяльності системи в цілому, ефективності її галузевих складових.  **4.** Система фінансово-економічної інформації як база діагностики фінансового стану зазнала в останні роки значної трансформації. В умовах ринку інформаційна функція обліку виступає базовою у відповідності з вимогами експертної оцінки та контролю економічної доцільності та ефективності управлінських рішень. Суттєве підвищення аналітичності фінансових звітів зумовлене структурними та якісними перетвореннями у побудові фінансової звітності, але існує низка недоліків, через які потреби користувачів фінансової діагностики реалізуються недостатньо.  **5.** Дослідження науково-методологічних засад діагностики фінансового стану дозволило обґрунтувати основні принципи діагностики фінансового стану господарюючого суб’єкта споживчої кооперації. Останні сформульовані на основі застосування інтегративного підходу до оцінки значення будь-якого органічного складового елемента моделі діагностики фінансового стану з позиції системи в цілому, яка характеризується сукупністю підсистем, цілісністю та збалансованістю елементів, наявністю певних взаємозв’язків і взаємообумовленістю функціонування. До основних принципів діагностики слід відносити наступні:  достовірність відображення реального фінансового стану суб’єкта господарювання споживчої кооперації;  єдність підходів (наукове обґрунтування, об’єктивність, системність, комплексність, варіантність, узгодженість окремих елементів, цільова орієнтація розрахунків) на різних ієрархічних рівнях управління споживчої кооперації до планування, оцінки та аналізу;  визначення еталонної оцінки фінансового стану господарюючого суб’єкта споживчої кооперації, яка б відображала нормальні ринкові умови та особливості функціонування (територіальну та галузеву специфіку, крім того особливості господарювання, обумовлені відносинами власності);  підвищення зацікавленості пайовиків у покращенні фінансового стану суб’єкта господарювання (персоніфікація результатів).  Для успішного проведення і реалізації результатів діагностичного аналізу  важливе значення має дотримання принципу усвідомлення чітко окреслених пріоритетів, конкретних цілей та завдань, часове та ресурсне планування проведення процесу діагностики, формування команди для здійснення діагностики, моніторинг реалізації процесу діагностичного аналізу.  **6**. Основні завдання діагностики фінансового стану господарюючого суб’єкта споживчої кооперації полягають у наступному:  **-**констатація та визначення якості фінансового стану споживчого товариства (спілки); виявлення змін фінансового стану у динаміці; дослідження основних причин та факторів, які викликали зміни;  **-** прогноз перспективних тенденцій (проекція) фінансового стану споживчого товариства (спілки) на найближчу або більш віддалену перспективу;  **-** виявлення перспективних можливостей щодо зміцнення або покращення фінансового стану та розробка системи оперативних заходів з фінансової стабілізації на перспективу.  **7.** На основі узагальнення та розвитку сучасних підходів до діагностики фінансового стану визначено послідовність етапів діагностичного аналізу фінансового стану споживчого товариства (спілки) щодо внутрішньої та зовнішньої сфер, удосконалено та обґрунтовано наповнення основних та проміжних аналітичних модулів методики діагностики.  Систематизація та приведення до методологічної однорідності показників фінансового стану, удосконалення методики їх розрахунку згідно з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та національними Положеннями, оптимізація складу оціночних систем показників у межах проміжних модулів дозволили запропонувати цілісну, наскрізну, комплексну та взаємоузгоджену систему показників діагностики фінансового стану.  **8.** Розроблена базова модель діагностики фінансового стану споживчого товариства стосовно напрямів удосконалення. Вона поєднує наступні основні аналітичні модулі, кожен з яких складається з проміжних. Експрес-діагностика фінансового стану, оцінка платоспроможності (ліквідності), діагностика потоку грошових коштів, оцінка фінансової сталості, ділової активності та рентабельності дозволяють оцінити стан обраних параметрів у ретроспективі та оцінити поточну позицію.  **9.**Проблеми розробки системи оперативних заходів з фінансової стабілізації на перспективу, оцінки стратегічних перспектив фінансового забезпечення розвитку, впровадження обґрунтованого пакета заходів фінансової політики, спрямованої на зниження ступеня фінансового ризику або зменшення його негативних наслідків вирішуються завдяки застосуванню запропонованого механізму діагностики перспективного фінансового стану споживчого товариства (спілки). В її межах розроблено практичні рекомендації щодо застосування методики оцінки альтернативних варіантів прогнозу на основі ранжування рейтингу фінансового стану споживчого товариства (спілки), використання матриць фінансової стратегії, діагностування дії фінансових ризиків.  Призначенням розробок виступає можливість покращення та зміцнення фінансового стану господарюючих суб’єктів споживчої кооперації України.  **10.** Реалізація запропонованих напрямів поточної та перспективної діагностики фінансового стану, з практичним підтвердженням проведенихдосліджень, дозволили сформулювати рекомендації з вибору перспективних напрямів фінансової стратегії щодо покращення та зміцнення фінансового стану господарюючих суб’єктів споживчої кооперації Вінницької, Полтавської, Кіровоградської, Дніпропетровської та Черкаської областей України. | |